

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 16. februar 2022 blev i sag nr. 97053:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har ulykkesforsikring. I klageskema af 6/7 2021 til nævnet samt i vedlagte bilag har klageren bl.a. anført:

"Er blevet påkørt af bil november 2018, har sag kørende med mit egen forsikringsselskab. Som afviste skade. Der har så også være en tur forbi Arbejdsmarkeds erhvervssikring, som d.d. har afvist min skade med 5% mengrad. Det der undrer mig er, modpartens forsikringsselskab [selskab 2] har tilkendt erstatning 5% mengrad. Begge forsikringsselskaber har haft mig til speciallæge. Pudsigt nok samme hospital, samme læge. Jeg tænker ikke læge har ændret mening undervejs. [...] pro-laps nakke ikke anerkendt af begge selskaber. Brækket tommelfinger. Godkendt af [...] afvist af Tryg

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Jeg mener at det er mærkeligt at der kan være forskellige udlægninger af sagen. Afhængigt af forsikringsselskab. Jeg tænker bare at det forsikringsselskab jeg har betalt til, måske burde være dem der stod først i køen til at hjælpe. Så jeg vil nok bare ønske at få den samme udbetaling som fra modpartens selskab."

Selskabet har i brev af 21/7 2021 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Sagen drejer sig om, at vores kunde, i det følgende kaldet, klageren, den 19. november 2018 er blevet påkørt på cykel og har anmeldt at have pådraget sig skade på højre skulder, albue og venstre tommelfinger. Klageren har efterfølgende oplyst, at han også har nakkegener efter uheldet.

Disse gener er dog afvist, da der ikke er dokumentation for strakssymptomer, og vi finder det derfor ikke sandsynliggjort, at generne er opstået som følge af uheldet.

Det kan oplyses, at ansvarsforsikringsselskabet og Arbejdsmarkedets Erhvervssikring også har afvist denne del af kravet med henvisning til manglende dokumenteret årsagssammenhæng.

Vi læser klagerens indlæg til nævnet sådan, at der alene er klaget over vores afgørelse f.s.v.a. opgørelsen af det varige mén i forhold til venstre tommelfinger, og vores gennemgang vil derfor kun omhandle denne del af skaden.

Sagen er behandlet efter forsikringsbetingelsernes for ulykke nr. 1506.

Betingelserne vedlægges som bilag 1.

Venstre tommelfinger

F.s.v.a. generne i klagerens venstre tommelfinger er det varige mén vurderet til mindre end 5 %.

Vurderingen er foretaget i samråd med flere rådgivende lægekonsulenter med speciale både i ortopæd- og neurokirurgi.

Ved vurderingen er der lagt vægt på, at klageren har følger efter brud i tommelfingerens yderstykke.

Ifølge funktionsattesten af 31. mart 2020 udfyldt af håndspecialist [...] har klageren besvær med at knappe skjorteknapper.

Der er fundet let nedsat bevægelighed af fingerens yderled, men det er stadig muligt at nå med fingerspidsen til basis af 5. finger. Derudover angives der beskedne føleforstyrrelser svarende til yderste fingerspids og omkring neglen. Der er fundet normalt pincetgreb, let nedsat håndtrykskraft og let muskelsvind af venstre underarm.

Kopi af funktionsattesten vedlægges til orientering som bilag 2.

Da ansvarsforsikringsselskabet har vurderet ménet til 5 %, har vi efterfølgende valgt at sende sagen til uvildig vurdering i Arbejdsmarkedets Erhvervssikring, som ved vejledende udtalelse af 6. juli 2021 har vurderet klagerens varige mén til mindre end 5 %.

Ved vurderingen har deltaget lægekonsulenter med speciale i neuro- og ortopædkirurgi.

Det fremgår af udtalelsen at der i vurderingen er lagt vægt på, at klageren har gener i form af føleforstyrrelser, stivhed og nedsat kraft i venstre tommelfinger.

Det vurderes, at generne bedst kan sammenlignes med den vejledende méntabels punkt D.1.1.1.6, hvorefter tommelfinger med stift yderled i god stilling vurderes til 5 %.

Det vurderes dog, at klagerens gener er mindre udtalte end det angivne tabelpunkt, og derfor kan begrunde et varigt mén på skønsmæssigt mindre end 5 %. Det bemærkes, at de angivne føleæ-

dringer på tommelfingerens yderstykke må tilskrives klagerens cervikale prolaps og således ikke har med fingertraumet at gøre.

Der er i forbindelse med sagens behandling hos Arbejdsmarkedets Erhvervssikring indhentet ny funktionsattest hos håndspecialist [...]. Kopi af funktionsattesten af 9. marts 2021 vedlægges til orientering som bilag 2.

...

Vi må på baggrund af ovenstående fastholde, at klagerens varige mén f.s.v.a. venstre tommelfinger er mindre end 5 %, og vi kan derfor ikke imødekomme klagerens ønske om dækning af disse gener.

Klageren har i brev af 31/10 2021 til nævnet bl.a. anført:

"Det undrer mig meget, at det er virker til at være jurister og ikke lægefaglighed, som afgør min mengrad. Det er samme læge, som kommer med samme udtalelse om at min tommelfinger har nedsat førlighed. Modpartens afgørelse tildeler en mengrad på samme udtalelse, men det gør egen forsikringsselskab ikke.

Det virker 'forkert' at en jurist har bedre viden om hvorvidt den påførte skade får konsekvenser for mig og min førlighed fremover end den læge som har vurderet skaden i hele 2 omgange med ca. 6 måneders mellemrum"

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Uddrag af bilagene gengives nedenfor. Af journalnotat fra akutklinikken af 19/8 2018 fremgår bl.a.:

"Anamnese:

Pt. hv. sig mhp us efter at som cyklist have blevet kørt ned. Cykelhjelme intakt. Intet dir. hovedtraume. Intet traume mod thorax eller abdomen. Sm. fra ve. tommelfinger, hø. skuldre og hø. albue. DiTe dækker ikke.

Objektivt

Velbefindende ved ankomst. Pæne vitale parametre. Hud varm og tør. Ingen neurologiske udfald. Ingen smerter ved axial loading eller ved palp. over proc. spinosi. Stabilt og uømt thorax. St.p. i.a. Abdomen blødt og indolent. Uæmme flanker. Ingen misfarvninger. Hæmatom over prox. ulna - frie bevægelser og ingen indir. sm - ingen mistanke om fraktur eller lux. Ekskoration anteriort for AC- led. Ingen ossøse ,ømhed, uømt AC-led og fri bev./norm. rotatorcuf. Misfarvet 1 ve. phalanx, indir. sm. sv. W IP-led.

Behandling og plan:

Rp. rtg af 1 ve phalanx, obs fraktur Rp. DiTe givet - dækker i 10 år. Fraktur 1 1 ve. phalanx distalis Rp. Carstam-skinne i 3 uger som smertebehandling."

Af funktionsattesten af 9/3 2021 fremgår bl.a.:

"Diagnoser Latin: fraktura phalangs distalis dig 1 man sin Dansk: brud på venstre tommels yderstykke

...

Operative indgreb? Nej.

...

Er behandling/genoptræning afsluttet? Ja.

...

I givet fald hvornår? 2019

...

Er tilstanden stationær? Ja.

...

Hvis ja, siden hvornår? november 2019.

...

Hvilke klager fremfører pt.? stivhed i venstre tommel mest i yderleddet, problemer med mobiliteten i tommelen når han skal bruge tastatur og mobiltelefon, fingeren bliver kold og han føler den er kold, har problemer med finmotorik har f.eks. svært ved at knappe knapper, binde snørebånd, har føleforstyrrelser på både højre og venstre side af tommelens yderstykke, føler det som om der sidder noget under neglen på tommelfingeren over mod pegefingeren. Bruger højre tommel når han skal tage på noget pga. føleforstyrrelserne på venstre tommel gør at han ikke kan mærke ordentligt med venstre.

...

Er der udført billede-diagnostik? [Hospital] d. 19.11.2018 Røntgen af venstre tommel som har vist en udiloceret fraktur i phalangs distalis

...

Dominerende hånd. Højre

...

Skadet på hø./ve. Side. Venstre

...

Er der fejlstillinger, hudforandringer eller trofiske forstyrrelser? Nej.

...

Er der svind af håndens små muskler? (tenar, hypotenar, interosser) Nej.

...

Er der løshed i 1. fingers grundled? Nej.

...

Er 1. fingers bevægelighed nedsat? Ja.

...

Hvis ja, angiv afstand til 5. fingers grundled: 0 cm.

...

Beskriv i hvilke led bevægeligheden er nedsat samt om der er hævelse, fejlstilling eller skuren? Ingen hævelse, fejlstilling eller skuren IP leddet bevæges 0-40 (hø.: 0-85) MCP leddet bevæges 0-45 (hø.: 0-45), normal bevægelighed i CMC led

...

Er 2. - 5. fingers bøjeevne nedsat? Nej.

...

Er fingrenes strækkeevne nedsat? Nej.

...

Er følesansen på fingrene nedsat? (Øget topunkts diskrimination) Ja.

... Hvis ja, beskriv: der er dysæstesi på pulpa af 1.finger og svarende til ulnare neglevold samt ubehag ved berøring af ulnarsiden af neglen. Normal 2 PD på tommelen. Normal sensibilitet på 2.-5. finger ...

Er bevægeligheden i håndleddet nedsat? Nej.

...

Yderligere kommentarer evt. som tillæg til ovenstående punkter: Ja.

...

Fik ca. 3 måneder efter UT ved MR scanning konstateret cervical discus prolaps svarende til C5/6. Af gener havde han snurren ud i 1. og 2. finger på venstre hånd. Disse gener begyndte ca. 2 uger efter UT. Er blevet behandlet med fysioterapi. Ingen føleforstyrrelser i 2. finger længere og føleforstyrrelserne i 1. finger er som anført.

...

Har forudbestående sygdom eller invaliditet haft indflydelse på forløbet og følgetilstanden efter dette ulykkestilfælde? Nej.

...

Er der overensstemmelse mellem UT, patientens klager og de objektive fund? Ja."

Af funktionsattesten af 31/3 2021 fremgår bl.a.:

"Diagnose angivet på dansk og latin Diagnose angivet på dansk: brud på ve. Tommel Diagnose angivet på latin: frak. Phal. Dist. Digi. Man. Sin.

...

Skønner du, at fortsat eller yderligere behandling kan føre til en bedring i tilstanden? Nej.

...

Hvis NEJ, fra hvilket tidspunkt skønnes der ikke at have været væsentlig fremgang eller bedring i tilstanden? Nov. 2019

...

Hvilke aktuelle klager fremfører patienten? Har let nedsat håndtrykskraft, har svært ved at knappe skjorteknapper, fornemmer stivhed i tommelen og har føleforstyrrelse omkring neglen på tommelen, føler det som om han er slået over tommelen med en hammer

...

Eventuelle bemærkninger? Der er exostosedannelse på dorsalsiden af ve. hånd sv. til 3. CMC led. Pt. Har fået konstateret cervikal diskusprolaps efter UT. Behandles med kiropraktik og fysioterapi. Denne lidelse har ingen indflydelse på aktuelle skade på ve. tommel"

Af vejledende udtalelse fra Arbejdsmarkedets Erhvervssikring af 6/7 2021 fremgår bl.a.:

"**Vurdering af varigt mén** Vores lægekonsulenter med speciale i neurokirurgi og ortopædkirurgi har deltaget ved vurderingen af det varige mén.

Grundlaget for vores vurdering:

- [Klageren] blev den 19. november 2018 på cykel påkørt af en bilist.
- [klageren] blev undersøgt på skadestuen samme dag, hvor han klagede over smerter fra venstre tommelfinger, højre skulder og højre albue.
- Røntgenundersøgelsen viste brud på venstre tommels yderstykke.

Venstre tommelfinger

Ved vurderingen af det varige mén har vi lagt vægt på, at [Klageren] aktuelt klager over føleforstyrrelser, stivhed og nedsat kraft i venstre tommelfinger.

Vi har fastsat det varige mén med udgangspunkt i vores vejledende méntabel:

Efter tabellens punkt D.1.1.1.6 vurderes tommelfinger med stift yderled i god stilling til 5 procent.

Vi vurderer, at [klagerens] ovenstående anførte gener er mindre udtalt end angivet i ovenstående tabelpunkt og kan derfor begrunde et varigt mén på skønsmæssigt mindre end 5 procent.

Vi skal hertil bemærke, at der er føleændringer på yderstykket som tilskrives cervikal prolaps og ikke har med fingertraumet at gøre.

Vi vurderer derfor, at skaden den 19. november 2018 har medført et varigt mén på mindre end 5 procent."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"3. Hvad dækker forsikringen

Forsikringen dækker følger af ulykkestilfælde.

...

Ved et ulykkestilfælde forstås en pludselig hændelse, der forårsager personskade.

...

Årsagssammenhæng

For at opnå dækning, skal der være årsagssammenhæng mellem ulykkestilfældet og skaden. Ved vurderingen bliver der blandt andet lagt vægt på, om hændelsen er egnet til at forårsage personskade. Det vil sige, om hændelsen i sig selv er nok til at forårsage/forklare skaden.

...

7. Grundforsikring

7.1 Fysisk varigt mén

7.1.1 Forsikringen dækker

Forsikringen dækker, hvis du får et fysisk varigt mén som følge af et ulykkestilfælde.

...

Det fremgår af din forsikringsaftale (police), om forsikringen giver ret til erstatning ved et varigt mén på mindst 5 % eller 8 %. ...

Fysisk varigt mén er de fysiske gener efter et ulykkestilfælde, der ikke forsvinder ved behandling, og som du må leve med resten af livet. Det fysiske varige mén fastsættes ud fra Arbejdsskadestyrelsens vejledende méntabel."

Nævnet udtaler:

Klageren var cyklist den 19/11 2018, hvor han blev påkørt af en bil og fik fraktur på venstre tommelfinger. Klageren har oplyst, at modpartens forsikringsselskab har vurderet skaden til et varigt mén på 5%, hvorfor han også ønsker erstatning fra sin ulykkesforsikring.

Selskabet har indhentet en vejledende udtalelse fra Arbejdsmarkedets Erhvervssikring og har afvist at yde dækning under henvisning til, at skaden ikke har medført en méngrad på 5% eller derover.

Af funktionsattesten af 31/3 2021 fremgår det, at "Tommel Diagnose angivet på latin: frak. Phal. Dist. Digi. Man. Sin. ... Skønner du, at fortsat eller yderligere behandling kan føre til en bedring i tilstanden? Nej. ... Hvis NEJ, fra hvilket tidspunkt skønnes der ikke at have været væsentlig fremgang eller bedring i tilstanden? Nov. 2019 ... Hvilke aktuelle klager fremfører patienten? Har let nedsat håndtrykskraft, har svært ved at knappe skjorteknapper, fornemmer stivhed i tommelen og har føleforstyrrelse omkring neglen på tommelen, føler det som om han er slået over tommelen med en hammer ... Eventuelle bemærkninger? Der er exostosedannelse på dorsalsiden af ve. hånd sv. til 3. CMC led. Pt. Har fået konstateret cervikal diskusprolaps efter UT. Behandles med kiropraktik og fysioterapi. Denne lidelse har ingen indflydelse på aktuelle skade på ve. tommel"

Af vejledende udtalelse fra Arbejdsmarkedets Erhvervssikring af 6/7 2021 fremgår det, at "Vores lægekonsulenter med speciale i neurokirurgi og ortopædkirurgi har deltaget ved vurderingen af det varige mén. ... Venstre tommelfinger. Ved vurderingen af det varige mén har vi lagt vægt på, at [Klageren] aktuelt klager over føleforstyrrelser, stivhed og nedsat kraft i venstre tommelfinger. Vi har fastsat det varige mén med udgangspunkt i vores vejledende méntabel: Efter tabellens punkt D.1.1.1.6 vurderes tommelfinger med stift yderled i god stilling til 5 procent. Vi vurderer, at [klagerens] ovenstående anførte gener er mindre udtalt end angivet i ovenstående tabelpunkt og kan derfor begrunde et varigt mén på skønsmæssigt mindre end 5 procent. Vi skal hertil bemærke, at der er føleændringer på yderstykket som tilskrives cervikal prolaps og ikke har med fingertraumet at gøre. Vi vurderer derfor, at skaden den 19. november 2018 har medført et varigt mén på mindre end 5 procent."

Ankenævnet for Forsikring

8.

97053

Af forsikringsbetingelsernes punkt 3 fremgår det, at forsikringen dækker følger af ulykkestilfælde, at der skal være årsagssammenhæng mellem ulykkestilfældet og skaden. Af punkt 7 fremgår det, at forsikringen dækker fysiske gener efter et ulykkestilfælde, der ikke forsvinder ved behandling, og som du må leve med resten af livet.

Nævnet bemærker, at selskabets fremgangsmåde – at indhente en vejledende udtalelse fra Arbejdsmarkedets Erhvervssikring, når selskabet er bekendt med, at et andet forsikringsselskab har foretaget en for klageren mere gunstig vurdering af klagerens mengrad – som udgangspunkt er en relevant og hensigtsmæssig fremgangsmåde.

Nævnet bemærker videre, at det efter almindelige forsikringsretlige principper er klageren, der skal bevise rigtigheden og størrelsen af sit krav.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at Arbejdsmarkedets Erhvervssikring i vejledende udtalelse af 6/7 2021 har vurderet, at méngraden er under 5%.

Det, som klageren i øvrigt har anført, kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Ankenævnet *for* Forsikring

9.

97053

Svend Bjerg Hansen